

現代商業叢書

最新查帳學



三邊金藏著
袁愈全譯

三邊金藏著
袁愈仝譯

現代商業叢書

最

新

查

帳

學

商務印書館發行

原序

現代之國民經濟組織，即視之爲以企業爲中心之經濟組織，亦未始不可。蓋在現代國民經濟組織之下，凡一切產業上之活動，無論其爲直接關係於生產者，或僅屬商品之配給以及貨物之運輸，概係分化於若干企業形態之小組織以實行之，而全體國民經濟之興廢，亦將繫乎此類企業之盛衰故也。國民經濟之組織既以企業爲中心，則在此種經濟組織之下，一切企業健全之發展，如其不致破壞全體經濟組織之調和，未有不可期望者。換言之，一切企業之發展愈趨健全，則國民經濟之基礎必當愈形穩固是也。然企業健全之發展，必有其進取之方針，與夫保守之原則，乃得成就。否則縱令一時僥倖成功，不久亦將凋弊，此種事實蓋亦企業界隨時隨處可得而見聞者也。故欲期企業健全之發展，以促進我國國民經濟之振興，則不可不企望我國企業界各自恪守其進取保守之根本原則，從事其產業之活動。惟進取自有其方，保守亦自有其則，必須賢明之企業家有以實行之，是不待言者也。但進取保守之時機及其方針，將何以決定其標準，亦屬亟待解決之問題。關於此點之解答，一方面須先事考察企業外部之狀況，同時並須檢討企業內部之組織，然後可得而決定之。蓋企業各有其特殊之情形，殊不能一概而論，是勿待言者也。茲將企業外部狀況之問題，暫爲擱置，而僅就企業內部之組織考察之。一企業之進退消漲之所繫，蓋在其形成企業資產之各資本財上所投資本之比例是否失當，及其自己資本與借入資本是否得其均衡而能維持確實

與經濟之兩種要件是也。企業家如竟忽於自己內部之省察，則其行動將無異於盲目之妄舉，而其事業未有不失敗者矣。是故通常企業界乃於一定之時期，編製其貸借對照表及損益計算書，以闡明其企業經營之內容，俾得其自省之根據。蓋其目的不外根據貸借對照表以考察其資本籌措布置之現狀，復借損益計算書以審核過去經營之結果。此種正當之行爲，殊有尊重之價值也。然此類一覽表，其於企業上之關係，殆無異於航海家用以指示其經過行程及現在方位之航海地圖。設萬一因當事人之疎失或惡意，竟至發生誤謬時，則企業前途所受影響殊可想像。蓋其指標既誤，則企業之經營方略必至失措，而將難免於觸坐暗礁矣。故通常實際上對於定期編成之貸借對照表及損益計算書，爲求其正確表示資產現狀及報告營業成績起見，在可能範圍，莫不加以詳細之檢查，於是乃有查帳制度之發生。由是觀之，查帳制度之功效，直接可使企業之財政狀態及損益計算得其正確之表示及報告，是則本書第一編第二章所詳論者，而間接復因此得以刺激企業之健全發展更進而促進國民經濟基礎之穩固是也。曩者拙著「會計學」之問世，以及目前又於「商學全集」中發表本書之目的，蓋亦基於此耳。著者歷來之希望果能爲世人所容納，因而稍得貢獻於我國民經濟之發達，則不勝感激之至矣。惟本書倉促出版出乎著者所期料，致無暇詳細推敲，無意識之誤謬，在所難免，尙希識者不吝指教爲幸。謹誌其緣由，乞讀者諒之。

目次

第一編 總論

第一章 查帳之意義……………一

第二章 查帳之效果及其利益……………四

第一節 主要之效果及其利益……………四

第二節 附屬的效果及其利益……………五

第三章 查帳之種類……………一二

第四章 查帳與內部校正制度……………一六

第二編 貸借對照表之查帳

第一章 貸借對照表查帳之目的及其方法……………二一

第二章 流動資產之查帳……………二三

第一節 現金帳項之檢查.....二三

(一)零用現金之檢查 (二)庫存現金之檢查

第二節 活期存款之檢查.....二七

第三節 應收貨價.....三〇

第四節 應收票據.....三五

第五節 有價證券.....三八

第六節 庫存品.....四三

(一)完製品 (二)原料 (三)半製品 (四)未達商品 (五)共通之注意

第七節 庫存品價格之檢查.....五一

(一)商品及原料 (二)完製品 (三)半製品 (四)殘廢品 (五)發送品 (六)綜合檢查 (七)計算上正否之檢查

第八節 預支經費.....五九

第三章 固定資產之查帳.....六一

第一節 序言.....六一

(一)固定資產之意義 (二)取得成本 (三)折舊 (四)折舊額之計算方法

第二節	地產	九三
第三節	房產	九五
第四節	機械及設備	九七
第五節	手工具	九八
第六節	生財什器	九九
第四章	滾存資產之查帳	一〇〇
第一節	商譽	一〇〇
第二節	專利特許權	一〇一
第三節	版權	一〇三
第四節	減債基金	一〇四
第五節	祕密公積金	一〇五
第五章	流動負債之查帳	一〇七
第一節	應付貨價	一〇七
第二節	受託貨價存款	一〇九

第三節 應付票據

一〇九

第四節 未付雜費

一一二

第六章 固定負債之查帳

一一七

第一節 公司債

一二七

第二節 不動產抵押借入金

一二一

第七章 偶發債務之查帳

一二二

第八章 自己資本之查帳

一二五

第一節 資本金

一二五

第二節 公積金

一二七

第三節 股息

一三一

第三編 損益計算書之查帳

一二三

第一章 損益計算書之形式

一二三

第二章 總收入之檢查

一二六

第一節	售貨總額之檢查	一三六
-----	---------	-----

第二節	其他收入之檢查	一三八
-----	---------	-----

第三章	費用項目之檢查	一二九
-----	---------	-----

第一節	售出商品成本之檢查	一三九
-----	-----------	-----

第二節	販賣費用之檢查	一四一
-----	---------	-----

第四編	帳簿之檢查	一四五
-----	-------	-----

第一章	序言	一四五
-----	----	-----

第二章	現金出納帳之檢查	一四八
-----	----------	-----

第一節	現金出納帳借方項目之檢查	一五〇
-----	--------------	-----

第二節	現金出納帳貸方項目之檢查	一五六
-----	--------------	-----

第三章	進貨帳及退出品記入帳之檢查	一六〇
-----	---------------	-----

第四章	售貨帳及退來品記入帳之檢查	一六三
-----	---------------	-----

第五章	普通分錄帳之檢查	一六六
-----	----------	-----

第六章 進貨分戶帳之檢查……………一六八

第七章 售貨分戶帳之檢查……………一七〇

第八章 總帳之檢查……………一七二

附錄……………一七三

商工業貸借對照表檢查方法之指示……………一七三

各項目上特殊之指示及注意……………一七五

(一)現金 (二)應收票據 (三)應收貨價 (四)有價證券 (五)庫存品 (六)固定資產 (七)滾存經費 (八)應付票據

(九)應付貨價 (十)偶發債務 (十一)未到期債務 (十二)公司債及抵押借款 (十三)股本 (十四)剩餘金 (十五)損

益計算書 (十六)售貨總額 (十七)售貨成本 (十八)售貨總益金 (十九)販賣經費普通營業費及管理費 (二十)售貨

純益金 (二十一)其他收入 (二十二)應由收入扣除之項目 (二十三)純益金——損益 (二十四)剩餘的增減項目

(二十五)一般的指示 (二十六)查帳證明書式樣

貸借對照表式樣

損益比較表

最新查帳學

第一編 總論

第一章 查帳之意義

考查帳之定義，從來學者間極少異說，大都滿足於類似之解釋。吾人對於查帳，亦認為以下所舉之定義，即足以顯示其意義。

「查帳，即以審確一企業之會計報告是否表示當時該企業之正確財政狀態及真實營業成績為目的，而就該企業之各種會計記錄檢查其正否之謂。」

茲更就下列各點詳為說明之。

第一、查帳，即就企業之會計記錄檢查其正否之謂。

通常任何企業，對於其會計上一切記錄，未有不慎重從事者，而今日簿記會計之知識亦漸普及，故一企業之

會計記錄，似不應再有失確之可虞。但事實上則不然，企業之會計記錄，或以當事者之不注意，或以簿記會計上知識之欠缺，甚至於或以當事者希圖一己之利而故意粉飾隱蔽等種種之原因，致與事實不符者往往可見。此種不幸之事例，如企業規模愈大，交易數量愈多時尤有增加之可能。故實際上企業界皆一方面實行所謂內部校正制度 (Internal Check System) 以求預防誤謬舞弊之發生，同時復使第三者從事檢查其會計記錄，俾誤謬舞弊之發現及預防能期澈底。查帳制度之所以發生亦即本此。

第二、查帳，即就企業之會計上各種記錄而檢查之謂。

所謂企業之會計上各種記錄，即指凡與會計有關之帳簿憑證等一切會計書類而言。查帳，乃就此種書類檢查其正否之謂。故如僅就會計帳簿檢查其記入計算之正誤，則不得謂之查帳。蓋查帳必須將收據發票等會計記錄上有關之憑證書類與其帳簿之記錄計算互相對照檢查，有時即如現金庫存額亦有實際檢查之必要。但查帳僅係就會計上有關之記錄檢查其正誤，故如查明現金紛銖之原因等，雖屬乃因查帳而發生之行動，然不得視為查帳本來之任務。

第三、查帳，乃以審確企業之會計報告是否表示其當時之正確財政狀態及真實營業成績為目的而實行者。

查帳，乃以特定之目的，就企業會計上有關之記錄而檢查其正否。故如擔任記帳者，以審確其記帳有無誤謬

之目的而檢查會計記錄時，當然不得謂之查帳。又如第三者代記帳者檢查其會計記錄時，如其目的仍與上述記帳者之目的無異，則縱令其結果大有裨於查帳之目的，仍亦不得視之爲查帳。反之，如以此種特定之目的從事檢查企業會計上有關之記錄，則即令其實際上之檢查工作未如上舉各例之精密，而其實質亦不失爲查帳。故各種關於企業會計記錄之檢查行爲，須視其目的如何而判別之爲查帳與否。判斷之標準既定，則吾人對於通常大多數會計師受企業者所託而從事編製會計報告書之舉，其形式上雖與查帳相似，然實質上當然可知不得視爲查帳。蓋其目的乃在會計報告書之編製，而非以檢查其會計記錄之正否爲目的故也。

以上吾人已將查帳之意義詳細闡明，同時，由是查帳與簿記及會計學之關係亦可得而判別矣。蓋會計學，乃研求如何決定正確明瞭之貸借對照表與損益計算書所必要之價額之原則，簿記乃根據會計學上所決定之各種原則以從事記錄計算每日之交易，而查帳則乃以必要時從事檢查此種記錄計算之正否爲任務者也。

第二章 查帳之效果及其利益

第一節 主要之效果及其利益

查帳之意義，既如前章所述，乃以審確企業之會計報告是否表示其當時之正確財政狀態與真實營業成績爲目的，而就該企業之會計上各種記錄檢查其正否。故查帳主要之效果，即在顯示該企業之財政狀態之實況及其營業成績之真相，而此種效果對於該企業本身復有種種重大之利益，茲列舉於左。

一、當決定資產什物之價額，或估計折舊額以及決定負債之有無多寡之際，查帳之結果，往往能矯正過度樂觀之傾向。

二、當企業欲向銀行要求融通資金之際，查帳之結果，既使其資力及信用之基礎愈徵顯著，故易得銀行之信用。

三、當企業欲實行轉讓合併以及增減資本之際，查帳之效果，使關係者易於了解企業之內容，而能迅速達到其目的。

四、當企業向監督官廳或稅務機關有所報告或申請之際，查帳之效果，使該企業易得當局之信用，而各

種手續亦自能簡單化。

五、企業一旦遭受火災等之損害時，其保險額尤易獲得賠償。

六、當無限公司或有限公司以及合作社之解散時，通常關於商譽價額之決定，盈餘之分配，以及職員之報酬等問題，各關係人之間，每易發生糾葛。故如平素實行定期之查帳使各方面充分了解其企業之財政狀態及營業成績，則此種問題之爭執自能無形減少，而一切問題乃得圓滿解決矣。

七、查帳之效果，使企業之現有股東或債權人以及將為該企業之股東或債權人等，充分了解該企業之真相而得以容易決定其自己之態度。

八、查帳之效果，使損益及經費等增減之原因得以明瞭，故於該企業建樹經營方針上實裨益非淺。

第二節 附屬的效果及其利益

查帳自有其特殊之目的，已如前述，如檢查一企業之會計記錄即其達到目的之手段。故如萬一檢查之結果發現誤謬，則當舉證其謬點而糾正之，此即所謂檢查之附屬的效果。此種效果所派生之利益，普通概歸諸下列兩點。

一、發現或豫防記帳及計算上之誤謬

二、發現或豫防一切舞弊

查帳之結果，此種誤謬或舞弊不難澈底發現。故可間接刺激從事於會計記錄者日常之注意，而豫防誤謬舞弊於未然，誠屬特筆大書之利益也。

此種誤謬或舞弊，其發生之原因殊有研究之必要，茲先就記帳及計算上之誤謬分其類別而說明之。通常記帳及計算上之誤謬大致不外左列五種。

一、原則上之誤謬

二、轉記上之誤謬

三、記帳脫漏

四、記帳上之誤謬

五、誤謬之相消

原則上之誤謬，即因誤解會計原則而發生者。例如修繕費，按會計學原則應屬於收益的支出之項目，而誤認為屬於資本的支出，竟以之加入房產帳項中。又如折舊額及呆帳估計額等，每年應估計相當之金額，而修正其資產什物之現價。然往往有完全不事估計，或其估計失之過小，致使其資產價額失之過大等種種無意或故意背馳會計學原則之處置。此種誤謬概直接影響損益計算書及貸借對照表之內容，實足以根本破壞查帳所求正確財

政狀態及真實營業成績之目的。故當查帳之際，必須慎重從事努力發現而消除之。

然論者或以爲此種原則上之誤謬中，往往對於終局之損益計算上毫無任何影響，故無足重視之必要。但殊不知此種誤謬往往易使當事者之判斷錯誤，因而遭受不意之損失，故絕對不可忽視也。茲更舉一例以證明之，例如廣告費之豫算額中，大部分之金額已實際支出，假使其實際支出之廣告費中，有若干份之金額被誤記入其他費用項目之下，則至其廣告費豫算額實際上完全支盡時，而企業當局仍以爲廣告費豫算額尚有餘裕，結果其實際支出之廣告費金額必至超出原定豫算，而徒事耗費一部分之金額矣。

其次轉記上之誤謬大概不外左列四種：

(1) 貸借轉記之錯誤，即應轉記於貸方者而誤轉記於借方，反之，或應轉記於借方者而誤轉記於貸方等是也。此種錯誤之結果，試算表上貸借雙方之合計必不平衡，而貸借相差恰與被誤轉記金額之二倍相等。

(2) 金額數字位數之誤記，例如八圓而誤轉記爲八十圓之類是也。此種錯誤之結果，試算表貸借雙方之合計亦將不能平衡，而貸借之相差數必爲以九不能除淨之數字。

(3) 合計額過入次頁時轉記之錯誤。

(4) 帳戶上轉記之錯誤，例如應轉記於甲戶借方之帳項而而誤轉記於乙戶借方等是也。

按通常企業會計記錄之誤謬，實際上以此種轉記上之誤謬爲最多。此種誤謬之原因，大多數概由於記帳人